



Gentera, S.A.B. de C.V. y Subsidiarias

Av. Insurgentes Sur # 1458, Piso 11, Colonia Actipán, México D.F., C.P. 03230
Balance General Consolidado al 31 de Diciembre de 2015.
(Cifras en millones de pesos)

A C T I V O		P A S I V O Y C A P I T A L	
DISPONIBILIDADES	3,378	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN	-	Depósitos de exigibilidad inmediata	174
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	-	Del público en general	777
Títulos disponibles para la venta	25	Mercado de dinero	624
Títulos conservados a vencimiento	-	Fondos especiales	-
	25	Títulos de crédito emitidos	1,401
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	136		10,014
PRÉSTAMO DE VALORES	-	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
DERIVADOS		De exigibilidad inmediata	-
Con fines de negociación	-	De corto plazo	3,860
Con fines de cobertura	-	De largo plazo	5,692
	-		9,552
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		ACREEDORES POR REPORTE	-
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		PRÉSTAMO DE VALORES	-
Créditos comerciales		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Actividad empresarial o comercial	\$ 547	Reportos (Saldo acreedor)	-
Entidades financieras	-	Préstamo de valores	-
Entidades gubernamentales	547	Derivados	-
Créditos al consumo	27,030	Otros colaterales vendidos	-
Créditos a la vivienda	38		-
Créditos otorgados en calidad de Agente del Gobierno Federal	-	DERIVADOS	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	27,615	Con fines de negociación	7
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Con fines de cobertura	-
Créditos comerciales			7
Actividad empresarial o comercial	\$ 21	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
Entidades financieras	-	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSÁTILIZACIÓN	-
Entidades gubernamentales	-	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos al consumo	858	Impuestos a la utilidad por pagar	11
Créditos a la vivienda	2	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	35
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	881	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	-
CARTERA DE CRÉDITO	28,496	Acreedores por liquidación de operaciones	-
(-) MENOS:		Acreedores por cuentas de margen	-
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	1,560	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,766
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	26,936		1,812
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	-
(-) MENOS:		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	-	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	53
DERECHOS DE COBRO (NETO)	-		23,013
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	26,936	TOTAL PASIVO	23,013
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSÁTILIZACIÓN	-	CAPITAL CONTABLE	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	1,987	CAPITAL CONTRIBUIDO	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-	Capital social	4,764
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,087	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	-
INVERSIONES PERMANENTES	124	Prima en venta de acciones	558
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	-	Obligaciones subordinadas en circulación	-
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	596		5,322
OTROS ACTIVOS		CAPITAL GANADO	
Carros diferidos, paños anticipados e intangibles	1,407	Reservas de capital	1,045
Otros activos a corto y largo plazo	23	Resultado de ejercicios anteriores	3,693
Credito Mercantil	815	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-
	2,245	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-
		Efecto acumulado por conversión	258
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
		Resultado neto	3,150
		Participación controladora	13,468
		Participación no controladora	33
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	13,501
TOTAL DE ACTIVO	36,514	TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	36,514
Cuentas de orden		Otras obligaciones contingentes	1,464
Otras obligaciones contingentes		Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	126
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida		Otras cuentas de registro	23,227

"El saldo histórico del capital social al 31 de Diciembre de 2015 es de \$ 4,764"

"El presente balance general consolidado se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 99,101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Compañía hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

"El presente balance general consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

<http://www.gentera.com.mx/wps/portal/Gentera/Inicio>

Ing. Carlos Labarthe Costas
Director General

Lic. Patricio Diez de Bonilla
García Vallejo
Director de Servicios Financieros

C.P.C. Oscar Luis Ibarra Burgos
Director de Servicios de
Auditoría Interna

C.P.C. Marco Antonio
Guadarrama Villalobos
Contralor



Genera, S.A.B. de C.V. y Subsidiarias

Av. Insurgentes Sur # 1458, Piso 11, Colonia Actipán, México D.F., C.P. 03230
Estado de Resultados Consolidado del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2015
(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		17,276
Gastos por intereses		<u>885</u>
MARGEN FINANCIERO		16,391
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>2,206</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		14,185
Comisiones y tarifas cobradas	1,189	
Comisiones y tarifas pagadas	736	
Resultado por intermediación	18	
Otros ingresos (egresos) de la operación	158	
Gastos de administración y promoción	<u>10,156</u>	<u>(9,527)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		4,658
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>(52)</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		4,606
Impuestos a la utilidad causados	985	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>460</u>	<u>1,445</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		3,161
Operaciones discontinuadas		-
	RESULTADO NETO	<u><u>3,161</u></u>
Participación controladora en la utilidad		3,150
Participación no controladora en la utilidad		<u>11</u>
		<u><u>3,161</u></u>

Utilidad por acción: \$1.9357

"El presente estado de resultados consolidado se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 99,101 y 102 de la ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Compañía durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

"El presente estado de resultados consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

<http://www.gentera.com.mx/wps/portal/Genera/Inicio>

Ing. Carlos Labarthe Costas
Director General

Lic. Patricio Díez de Bonilla
García Vallejo
Director de Servicios Financieros

C.P.C. Oscar Luis Ibarra Burgos
Director de Servicios de
Auditoría Interna

C.P.C. Marco Antonio
Guadarrama Villalobos
Contralor.



Genera, S.A.B. de C.V. y Subsidiarias

Av. Insurgentes Sur # 1458, Piso 11, Colonia Actipán, México D.F., C.P. 03230
 Estado de Variaciones en el Capital Contable Consolidado
 del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2015
 (Cifras en millones de pesos)

	Capital Contribuido		Capital Ganado				Participación no controladora	Total Capital Contable	
	Capital social	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión			Resultado neto
Saldo al 31 de Diciembre del 2014	\$ 4,764	\$ 763	\$ 870	\$ 2,150	\$ -	\$ 147	\$ 3,125	\$ 241	12,060
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS									
Constitución de reservas	-	-	156	(156)	-	-	-	-	-
Traspaso del resultado neto a resultados de ejercicios anteriores	-	-	-	3,125	-	-	(3,125)	-	-
Fondo para la recompra de acciones	-	-	185	(185)	-	-	-	-	-
Recompra de acciones	-	-	(166)	-	-	-	-	-	(166)
Pago de dividendos	-	-	-	(1,241)	-	-	-	-	(1,241)
Otros	-	(205)	-	-	-	-	-	-	(205)
Total	-	(205)	175	1,543	-	-	(3,125)	-	(1,612)
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL									
Utilidad integral:									
-Resultado neto	-	-	-	-	-	-	3,150	11	3,161
-Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Efecto acumulado de conversión	-	-	-	-	-	111	-	(219)	(108)
Total	-	-	-	-	-	111	3,150	(208)	3,053
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2015	\$ 4,764	558	1,045	3,693	-	258	3,150	33	13,501

"El presente estado de variaciones en el capital contable se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Compañía durante el período arriba mencionado, los cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

"El presente estado de variaciones en el capital contable consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

<http://www.genera.com.mx/wps/portal/Genera/Inicio>

Ing. Carlos Labarthe Costas
 Director General

Lic. Patricio Diez de Bonilla
 García Vallejo
 Director de Servicios Financieros

C.P.C. Oscar Luis Ibarra Burgos
 Director de Servicios de Auditoría
 Interna

C.P.C. Marco Antonio
 Guadarrama Villalobos
 Contralor



Genera S.A.B. de C.V. y Subsidiarias

Av. Insurgentes Sur #1458, Piso 11, Colonia Actipán, México D.F., C.P. 03230
Estado de Flujos de Efectivo Consolidado
del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2015
 (Cifras en millones de pesos)

Resultado Neto	\$	3,150
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	\$	-
Depreciaciones de inmuebles mobiliario y equipo	306	-
Amortizaciones de activos intangibles	88	-
Provisiones	361	-
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	1,444	-
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	52	-
Operaciones discontinuadas	-	-
Otros	-	-
	\$	2,251
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen	\$	-
Cambio en inversiones en valores	-	(1)
Cambio en deudores por reporto	-	60
Cambio en préstamo de valores (activo)	-	-
Cambio en derivados (activo)	-	-
Cambio en cartera de crédito (neto)	-	(4,280)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	-	-
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-	-
Cambio en bienes adjudicados (neto)	-	-
Cambio en otros activos operativos (neto)	-	(1,699)
Cambio en captación tradicional	-	1,341
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	-	3,717
Cambio en acreedores por reporto	-	-
Cambio en préstamos de valores (pasivo)	-	-
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	-	7
Cambio en derivados (pasivo)	-	-
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	-	-
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	-	-
Cambio en otros pasivos operativos	-	(1,881)
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	-	-
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	-	-
Pago de impuestos a la utilidad	-	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	\$	2,665
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	\$	6
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-	(478)
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	-	-
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	-	(300)
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	-	-
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	-	-
Cobros de dividendos en efectivo	-	-
Pagos por adquisición de activos intangibles	-	(181)
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	-	-
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	-	-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	-	-
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-	-
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-	-
Otros	-	(204)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	\$	(1,157)
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones	\$	-
Participación no controladora	-	23
Pagos de dividendos en efectivo	-	(1,240)
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	-	(167)
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	-	-
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	-	-
Otros	-	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	\$	(1,384)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		124
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		111
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	\$	3,143
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	\$	3,378

"El presente estado de flujo de efectivo consolidado se formuló de conformidad con los Criterios de contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99,101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Compañía durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables."

"El presente estado de flujo de efectivo consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

<http://www.genera.com.mx/wps/portal/Genera/Inicio>

Ing. Carlos Labarthe Costas
Director General

Lic. Patricio Díez de Bonilla
García Vallejo
Director de Servicios Financieros

C.P.C. Oscar Luis Ibarra Burgos
Director de Servicios de
Auditoría Interna

C.P.C. Marco Antonio
Guadarrama Villalobos
Contralor